

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ»**

Алтайский филиал

УТВЕРЖДЕНО

Решением Ученого совета Алтайского  
филиала РАНХиГС Протокол от «26»  
сентября 2023 г. № 1

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

«Государственное и муниципальное управление»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.04.01 Управление рисками**

магистратура

38.04.04 Государственное и муниципальное управление

Стратегическое управление качеством жизни

заочная

Год набора - 2024

Барнаул, 2023 г.

**Автор(ы)–составитель(и):**

кандидат экономических наук, доцент кафедры государственного и муниципального управления Алтайского филиала РАНХиГС, Елистратова Татьяна Геннадьевна

**Заведующий кафедрой**

кандидат социологических наук, заведующий кафедрой государственного и муниципального управления Алтайского филиала РАНХиГС, Гончарова Наталья Петровна

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	3
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....	3
3. Содержание и структура дисциплины .....	4
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине.....	5
5. Методические материалы по освоению дисциплины .....	122
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет .....	144
6.1. Основная литература.....	144
6.2. Дополнительная литература.....	15
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	15
6.4. Нормативные правовые документы.....	15
6.5. Интернет-ресурсы.....	15
6.6. Иные источники.....	15
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	16

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина *Б1.В.ДВ.04.01 «Управление рисками»* обеспечивает овладение следующей компетенцией:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКр-3	Способен осуществлять организацию и упорядочение административных процессов, распределение обязанностей и ответственности, и на этой основе - разработку проектов административных регламентов осуществления публичных функций и предоставления государственных и муниципальных услуг, проектов должностных регламентов государственных и муниципальных служащих	ПКр-3.3	Способен проанализировать и предложить проект в сфере осуществления публичных функций и предоставления государственных и муниципальных услуг с учетом рисков и требований к качеству.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
	ПКр – 3.3	<p><b>на уровне знаний:</b> знать порядок организации и упорядочения административных процессов, распределения обязанностей и ответственности</p> <p><b>на уровне умений:</b> уметь разрабатывать проекты административных регламентов осуществления публичных функций и предоставления государственных и муниципальных услуг, проекты должностных регламентов государственных и муниципальных служащих;</p> <p><b>на уровне навыков:</b> разработать проект в сфере осуществления публичных функций и предоставления государственных и муниципальных услуг с учетом рисков и требований к управлению качеством</p>

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Общий объем дисциплины 4 з.е. (144 академических часа, 108 астрономических часов). На контактную работу обучающихся с преподавателем выделено 16 академических часов / 12 астрономических часов, в том числе: лекции 6 академических часов / 4,5 астрономических часа, практические занятия – 10 академических часов/ 7,5 астрономических часа и на самостоятельную работу обучающихся выделено 124 академических часа / 93 астрономических часа.

### Место дисциплины в структуре образовательной программы:

Изучение дисциплины Б1.В.ДВ.04.01 «Управление рисками» предусмотрено на 2 курсе

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 «Управление рисками» относится к числу дисциплин формируемых участниками образовательных отношений программы Блока 1. «Дисциплины (модули) по выбору 4 (ДВ.4)» ОП ВО по направлению подготовки 38.04.04

«Государственное и муниципальное управление», направленности (профилю) «Стратегическое управление качеством жизни».

Компетенция, формируемая в процессе изучения дисциплины Б1.В.ДВ.04.01 «Управление рисками», в дальнейшем необходима для изучения следующих дисциплин, предусмотренных учебным планом: Б1.В.03 «Управление проектами в социальной сфере», Б1.В.ДВ.01.03 «Стратегия социально-экономического развития территории», Б1.О.01 «Экономика общественного сектора», Б1.В.ДВ.05.01 «Стратегический менеджмент», Б1.В.ДВ.05.02 «Стратегический маркетинг», прохождения Преддипломной практики (Б2.В.02(Пд)).

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – **зачет**.

### 3. Содержание и структура дисциплины

#### Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточно й аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР		
Раздел 1. Основы теории принятия рисковых решений								
1	Понятие риска. Сущность и Классификация рисков.	27	1		2		24	О, Т
2	Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.	27	1		2		24	О, ТЗ
Раздел 2. Управление рисками организации								
3	Идентификация и измерение рисков.	27	1		2		24	О, К, ТЗ
4	Оценка влияния рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организации.	27	1		2		24	О, ТЗ
5	Стратегия, политика и тактика управления рисками.	32	2		2		28	О, К, ТЗ, ДП
Промежуточная аттестация		4						Зачет
Всего:		144	6		10		124	

Примечание: формы текущего контроля - опрос (О), тестирование (Т), доклады-презентации (ДП), решение типовых задач (ТЗ), контрольная работа (К).

#### Содержание дисциплины

##### Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений

##### Тема 1. Понятие риска. Сущность и классификация рисков.

Сущность риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения рисков. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск. Классификация рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска. Основные признаки классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Производственные риски и причины их возникновения.

Транспортные риски и их сущность. Операционные и технические риски. Предпринимательские риски и их особенности. Финансовые риски. Прочие виды рисков.

**Тема 2. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.**

Сущность управленческих решений. Подготовка, принятие и реализация управленческих решений. Зоны риска и принятие управленческих решений. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента.

**Раздел 2. Управление рисками организации**

**Тема 3. Идентификация и измерение рисков.**

Определение потенциальных зон риска в деятельности организации. Выявление рисков, сопутствующих деятельности организации. Идентификация внутренних и внешних факторов риска. Ранжирование рисков. Определение допустимого уровня и границ рисков.

**Тема 4. Оценка влияния рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организации.**

Этапы процесса оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Качественный подход к оценке рисков. Методы количественной оценки рисков и неопределенности. Методы экспертных оценок при определении степени риска. Концепция рисковой стоимости. Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта. Традиционные техники аппроксимации распределения.

**Тема 5. Стратегия, политика и тактика управления рисками.**

Общие принципы управления рисками. Стратегия управления рисками. Политика риск-менеджмента хозяйствующего субъекта. Основные формы политики риск-менеджмента. Сущность тактического управления рисками. Фрагментированная и модель управления рисками. Переход от фрагментированной к интегрированной модели управления рисками. Сравнение фрагментированной и интегрированной моделей управления рисками. Характеристики системы управления рисками на разных этапах жизненного цикла организации. Процесс управления рисками. Общая схема управления рисками. Логическая схема построения и работы системы управления рисками. Оценка эффективности методов управления рисками.

**4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине**

В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.04.01 «Управление рисками» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Понятие риска. Сущность и классификация рисков.	О, Т
Тема 2. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности.	О, ТЗ
Тема 3. Идентификация и измерение рисков.	О, К, ТЗ
Тема 4. Оценка влияния рисков и фактора неопределенности на результаты деятельности организации.	О, ТЗ
Тема 5. Стратегия, политика и тактика управления рисками.	О, К, ТЗ, ДП

**Промежуточная аттестация проводится в форме зачета в устной форме по вопросам и выполнения практического задания.**

## **Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

Преподаватель оценивает уровень подготовленности обучающихся к занятию по следующим показателям:

- устные ответы на вопросы преподавателя по теме занятия;
- участие в дискуссии;
- подготовка докладов;
- выполнение заданий для самостоятельной работы;
- результаты тестирования и контрольной работы.

Критерии оценивания устных ответов на вопросы преподавателя по теме занятия:

- правильность и полнота ответа;
- оперирование научной терминологией;
- обоснованность утверждений.

Критерии оценивания доклада:

- четкая постановка проблемы, точность определений и понятий;
- умение работать с документальными и научными источниками;
- последовательность изложения материала;
- аргументация выводов и заключений;
- самостоятельность работы, наличие обоснованной авторской позиции.

Критерии оценивания участия в обсуждении докладов:

- умение формулировать вопрос по теме доклада;
- наличие дополнений к докладу;
- наличие собственной обоснованной позиции.

Критерии оценивания выполнения заданий для самостоятельной работы:

- правильность и своевременность выполнения задания;
- глубина проработки проблемы;
- оригинальность решений;
- обоснованность выводов и заключений;
- вовлеченность студента в процесс подготовки задания.

Критерии оценивания тестирования и выполнения контрольной работы:

- правильность ответов на вопросы.

Оценка знаний, умений, навыков проводится на основе балльно-рейтинговой системы: 70% из 100% (70 баллов из 100) - вклад по результатам посещаемости занятий, активности на занятиях, выступления с докладами, участия в обсуждениях докладов других обучающихся, ответов на вопросы преподавателя в ходе занятия, выполнения заданий для самостоятельной работы, тестирования, контрольной работы.

### **Типовые задания к разделу 1**

#### **Типовой тест (Т)**

1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные

3. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными

4. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический;
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

5. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными
- в) только отрицательными

6. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике – отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны

### **Вопросы для проведения опроса (О)**

1. Сущность риска. Риск и неопределенность.
2. Основные причины возникновения рисков.
3. Риск как историческая и экономическая категория.
4. Функции риска.
5. Факторы, влияющие на риск.
6. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.
7. Виды рисков.
8. Сущность управленческих решений.
9. Подготовка, принятие и реализация управленческих решений.
10. Зоны риска и принятие управленческих решений.
11. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента.

### **Типовые задачи (ТЗ)**

1. Фермер может выращивать либо кукурузу, либо соевые бобы. Вероятности того, что цены на будущий урожай этих культур повысятся, останутся на том же уровне или понизятся, равны соответственно 0.25, 0.3, 0.45. Если цены возрастут, урожай кукурузы даст 30000 д.е. чистого дохода, а урожай соевых бобов – 10000 д.е. Если цены останутся неизменными, фермер лишь покроет расходы. Но если цена станет ниже, урожай кукурузы



и соевых бобов приведет к потерям 35000 и 5000 д.е. соответственно. Какую культуру следует выращивать фермеру?

2. В производственном процессе партии товаров, имеющие 8, 10, 12 и 14% брака, выпускаются с вероятностями 0.4, 0.3, 0.25 и 0.05 соответственно. Производитель связан контрактами с тремя потребителями А, В, С. Условиями контрактов оговорено, что процент брака в партиях, направляемых потребителям, не должен превышать 8, 12, 14% соответственно. Если процент брака превышает обусловленный, штраф составляет 100 д.е. за 1% превышения. С другой стороны, производство партии более высокого качества, чем требуется, увеличивает затраты производителя на 50 д.е. за 1%. Кто из потребителей будет иметь наибольший приоритет в выполнении заказа?

3. Магазин «Свежее молоко» продает сметану в розницу. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели составит 7, 8, 9 или 10 бидонов, соответственно равны 0.2, 0.2, 0.5 и 0.1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 70 д.е., а продается сметана по цене 110 д.е. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, то она портится и магазин терпит убытки. Сколько бидонов сметаны целесообразно приобретать для продажи? Насколько рискованным является это решение?

4. Для отопления дома в зимний период используется уголь, цена на который зависит от времени года и характера зимы. Летом тонна угля стоит 6 д.е., в мягкую зиму – 7 д.е., в обычную – 7.5 д.е., в холодную – 8 д.е. Расход угля в отопительный сезон определяется характером зимы: на мягкую зиму достаточно 4 т угля, на обычную требуется 5 т, а в холодную зиму расходуется 6 т угля. Вероятности зим: мягкой – 0.35, обычной – 0.5, холодной – 0.15. При необходимости недостающее количество угля можно приобрести и зимой. Дать рекомендации по созданию запаса угля, руководствуясь критерием минимума затрат с учетом риска.

5. В производственном процессе партии товаров, имеющие 8, 10, 12 и 14% брака, выпускаются с вероятностями 0.4, 0.3, 0.25 и 0.05 соответственно. Производитель связан контрактами с тремя потребителями А, В, С. Условиями контрактов оговорено, что процент брака в партиях, направляемых потребителям, не должен превышать 8, 12, 14% соответственно. Если процент брака превышает обусловленный, штраф составляет 100 д.е. за 1% превышения. С другой стороны, производство партии более высокого качества, чем требуется, увеличивает затраты производителя на 50 д.е. за 1%. Перед отправкой партии потребителю группа из 2 изделий подвергается проверке. Кому из потребителей будет отправлена партия? Целесообразно ли проведение проверки?

### **Примерная тематика контрольных работ (К)**

1. Эволюция риск-менеджмента.
2. Ранжирование рисков.
3. Чистые и спекулятивные риски.
4. Природно-естественные риски.
5. Политические риски.
6. Производственные риски.
7. Торговые риски.
8. Финансовые риски.
9. Риск банкротства.
10. Транспортный риск - четыре группы по степени ответственности.
11. Риск, связанный с форс-мажорными обстоятельствами.
12. Валютный риск.
13. Инвестиционные риски.
14. Инновационные риски.
15. Экологические риски.

## Типовые задания к разделу 2

### Вопросы для опроса (О)

1. Определение потенциальных зон риска.
2. Идентификация внутренних и внешних факторов риска.
3. Качественный и количественный анализ рисков.
4. Вероятностная оценка исков.
5. Ранжирование рисков.
6. Определение допустимого уровня и границ рисков.
7. Количественные и качественные методы оценки риска.
8. Внутренняя норма доходности (IRR); ожидаемая норма доходности (ERR).
9. Коэффициент вариации (CV).
10. Нормальное распределение вероятностей и кривая рисков.
11. Эмпирическая шкала допустимого уровня риска.
12. Кривая рисков.
13. Методы экспертных оценок при определении степени риска.
14. Концепция рисковой стоимости (VAR).
15. Ключевые параметры определения рисковой стоимости (VAR).
16. Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта.
17. Традиционные техники аппроксимации распределения  $R_t(T)$ : параметрический метод; моделирование по историческим данным; метод Монте - Карло; анализ сценариев.
18. Стратегия управления рисками.
19. Политика риск-менеджмента хозяйствующего субъекта.
20. Основные формы политики риск-менеджмента.
21. Сущность тактического управления рисками.
22. Фрагментированная и модель управления рисками.
23. Характеристики системы управления рисками на разных этапах жизненного цикла организации.
24. Процесс управления рисками.
25. Общая схема управления рисками.

### Типовые задачи (ТЗ)

1. При вложении средств в проект А прибыль 12 д.е. была получена в 50 случаях из 200, 15 д.е. - в 100 случаях, 20 д.е. - в 25 случаях. В 15 случаях прибыль не была получена, а в 10 случаях убытки составили 5 д.е. Определить: среднюю прибыльность проекта; коэффициент риска; дисперсию; стандартное отклонение; полудисперсию; коэффициент вариации, оценить вариабельность проекта.
2. Вам поступили две кредитные заявки: одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по рискованной заявке очень высоки. Вы ограничены в ресурсах и не можете удовлетворить обе заявки сразу. Какой вариант решения, по Вашему мнению, следует принять и приведите обоснование своего решения?
3. Выдавая гарантию своему клиенту, банк принимает риски своего клиента. В чём смысл такой операции для банка? В каких случаях банк-гарант обязан заплатить за клиента? Как банк оценивает риски гарантийных операций? Как ЦБ РФ ограничивает риски гарантийных операций коммерческих банков?
4. Управление рисками – одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками и предложите способы их минимизации. Например, каким образом банк может минимизировать риск ликвидности (включая все его разновидности)? Какие способы из известных в мировой практике могут применять российские банки?

5. Электронные детали поступают на предприятие от поставщиков А и В. Поставщик А обеспечивает 75% всех деталей, доля брака в его продукции составляет 1%, доля брака в продукции поставщика В равна 2%. При проверке 5 деталей обнаружено только одна бракованная. Найти вероятность того, что эти детали получены от поставщика А.

#### **Темы для докладов с мультимедиа-презентациями (ДП)**

1. Рискковый капитал.
2. Методы ситуационного анализа.
3. Методы моделирования.
4. Метод «Дерево решений».
5. Банковские риски и методы управления ими (с примерами из практики российских банков).
6. Риски лизинговых операций и способы их минимизации.
7. Хеджирование рисков.
8. Форвардные контракты.
9. Фьючерсные контракты.
10. Опционы.
11. Визуализация рисков. Приемы визуализации рисков.

#### **Примерная тематика контрольных работ (К)**

1. Эффективность управления риском.
2. Качественный и количественный анализ рисков.
3. Методы анализа финансовых рисков.
4. Вероятностная оценка исков.
5. Ранжирование рисков.
6. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками.
7. Концепция приемлемого риска.

#### **Оценочные материалы промежуточной аттестации**

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКр-3	Способен осуществлять организацию и упорядочение административных процессов, распределение обязанностей и ответственности, и на этой основе – разработку проектов административных регламентов осуществления публичных функций и предоставления государственных и муниципальных услуг, проектов должностных регламентов государственных и муниципальных служащих	ПКр-3.3	Способен проанализировать и предложить проект в сфере осуществления публичных функций и предоставления государственных и муниципальных услуг с учетом рисков и требований к качеству

Компонент компетенции	Индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКр-3.3	Способен предложить проект в сфере осуществления публичных функций и предоставления государственных и муниципальных услуг с учетом рисков и требований к управлению качеством	1. Названы основные этапы организации и методы упорядочения административных процессов. 2. Обозначены способы распределения обязанностей и ответственности. 3. Назван порядок разработки проектов административных регламентов осуществления публичных функций и предоставления государственных и муниципальных услуг. 4. Названы этапы создания проектов должностных регламентов государственных и муниципальных служащих. 5. Обозначены возможные виды рисков и названы требования к качеству проектов в сфере осуществления публичных функций и предоставления государственных и муниципальных услуг.

### Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

#### Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Понятие и сущность риска.
2. Функции риска.
3. Основные факторы, влияющие на риск.
4. Классификация рисков.
5. Чистые и спекулятивные риски.
6. Производственные риски и причины их возникновения.
7. Транспортные риски и их сущность.
8. Операционные и технические риски.
9. Предпринимательские риски и их особенности.
10. Финансовые риски.
11. Зоны риска и принятие управленческих решений.
12. Методы разработки и принятия управленческих решений в системе риск-менеджмента.
13. Идентификация внутренних и внешних факторов риска.
14. Вероятностная оценка исков.
15. Ранжирование рисков.
16. Определение допустимого уровня и границ рисков.
17. Количественные и качественные методы оценки риска.
18. Методы экспертных оценок при определении степени риска.
19. Концепция рисковости стоимости.
20. Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта.
21. Традиционные техники аппроксимации распределения.
22. Стратегия управления рисками.
23. Политика риск-менеджмента хозяйствующего субъекта.
24. Сущность тактического управления рисками.
25. Процесс управления рисками.

#### Типовые практические задания

1. Объясните, в чем состоит усиление влияния факторов риска в современных условиях.
2. Поясните специфику принятия рискованных решений защитного типа.
3. Назовите цели реализации смешанной стратегии принятия рискованных решений.

4. Объясните, в чем заключаются особенности активного типа рискованных решений.
5. Поясните принципиальную схему управления рисками в условиях рыночной экономики.

### Шкала оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
<b>Отлично (зачтено)</b>	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, доказательно, в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность. Ответ изложен литературным языком с использованием современной терминологии. Могут быть допущены отдельные недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.
<b>Хорошо (зачтено)</b>	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком с использованием современной терминологии. Могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью экзаменатора.
<b>Удовлетворительно (зачтено)</b>	Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Речевое оформление требует поправок, коррекции.
<b>Неудовлетворительно (не зачтено)</b>	Оценка выставляется в одном из случаев: 1. Ответ представляют собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросам. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная, современная терминология не используется. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента. 2. Ответ на вопрос полностью отсутствует. 3. Отказ от ответа.

### 5. Методические материалы по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине предусматривает занятия в виде лекций и практических занятий, а также осуществляется в рамках самостоятельной работы обучающихся.

На занятиях обучающиеся осваивают основное содержание дисциплины «Управление рисками», принимают участие в подготовке и обсуждении докладов, участвуют в дискуссиях, ролевых играх, работе полемических групп.

Обучающиеся самостоятельно готовятся к дискуссиям и обсуждениям, проведению исследований, тестированию и сдаче зачета.

#### Методические указания по организации самостоятельной работы

Успешное освоение дисциплины предполагает активное, творческое участие обучающихся во всех формах учебных занятий, определенных для данной дисциплины.

Самостоятельная работа обучающихся предполагает изучение в соответствии с данными методическими рекомендациями учебной и научной литературы, нормативных документов, данных научных исследований, материалов интернет-источников, а также выполнение практических заданий, подготовку докладов, подготовку к тестированию и контрольной работе, к опросам на занятиях и к зачету.

Рекомендации по научной литературе, информационным источникам и учебно-методическому обеспечению самостоятельной работы содержатся в разделе 6 данной РПД.

#### Методические рекомендации по подготовке к опросу

Устный опрос является одним из основных способов проверки усвоения знаний обучающимися. Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на определенную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях. Основные критерии оценки устного ответа: правильность ответа по содержанию; полнота и глубина ответа; логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией); использование дополнительного материала.

Подготовка обучающихся к опросу предполагает изучение в соответствии тематикой дисциплины основной/ дополнительной литературы, нормативных документов, интернет-источников.

### **Методические рекомендации по подготовке доклада**

Доклад – это официальное сообщение, посвященное заданной теме, которое может содержать описание состояния дел в какой-либо сфере деятельности или ситуации; взгляд автора на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы. Доклад должен быть представлен в письменной форме преподавателю и изложен устно во время занятия. Структура доклада включает:

1. Введение:
  - указывается тема и цель доклада;
  - обозначается проблемное поле и вводятся основные термины доклада, а также тематические разделы содержания доклада;
  - намечаются методы решения представленной в докладе проблемы и предполагаемые результаты.
2. Основное содержание доклада:
  - последовательно раскрываются тематические разделы доклада.
3. Заключение:
  - приводятся основные результаты и суждения автора по поводу путей возможного решения рассмотренной проблемы, которые могут быть оформлены в виде рекомендаций.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления: не более десяти минут.

### **Рекомендации по подготовке к диспуту, дискуссии**

Подготовка дискуссии (круглого стола) представляет собой проектирование обучающимся обсуждения в группе в форме дискуссии. В этих целях студенту необходимо:

- самостоятельно выбрать тему (проблему) дискуссии;
- разработать вопросы, продумать проблемные ситуации и альтернативные варианты их изменения (с использованием периодической, научной литературы, а также интернет-сайтов);
- разработать план-конспект обсуждения с указанием времени обсуждения, вопросов, вариантов ответов.

### **Рекомендации по подготовке к тестированию и контрольной работе**

Тестирование и контрольные работы являются формами контроля успеваемости обучающихся, оценки уровня овладения теоретическими знаниями и навыками применения этих знаний при решении практических задач. Подготовка к тестированию и контрольным работам предполагает:

- ознакомление с материалами лекций;
- изучение учебной литературы, справочных и научных источников;
- уточнение терминов, основных понятий и категорий;
- самостоятельный подбор информации, необходимой для аргументации авторской

позиции.

Все вопросы и задания тестов и контрольных работ ориентированы на систематизацию знаний обучающихся, развитие способностей к самостоятельной аналитической деятельности.

Результаты контрольных работ и тестов признаются положительными, если 75% ответов являются правильными.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

### **6.1. Основная литература**

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 721 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17939-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534010>
2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534>
3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511018>
4. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510526>
5. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510969>

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513176>
2. Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 391 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12441-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518787>
3. Трофимова, Л. А. Методы принятия управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Л. А. Трофимова, В. В. Трофимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17145-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532466>

4. A. Sidorenko, E. Demidenko. Guide to effective risk management 3.0. — URL: <https://risk-academy.ru/download/risk-management-book-eng/>
5. Shaporin P.N. Risk management. – Textbook / (2nd edition). – Moscow, 2021. — URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=46304098>
6. Gryzunova N.V., Kiseleva I.A., Tsetsgee B. Risk management of the company and financial security, support of the economy during emergencies. - Ulaanbaatar, 2022. — URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48659771>

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

1. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511958>
2. Мкртычян, Г. А. Принятие управленческих решений: учебник и практикум для вузов / Г. А. Мкртычян, Н. Г. Шубнякова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 140 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13827-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519760>
3. Теория и практика принятия управленческих решений: учебник и практикум для вузов / В. И. Бусов, Н. Н. Лябах, Т. С. Саткалиева, Г. А. Таспенова ; под общей редакцией В. И. Бусова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 276 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16710-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531565>

### **6.4. Нормативные правовые документы**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Российская газета. — 1993. — 25 дек. ; Официальный интернет-портал правовой информации. — Электрон. текст. дан. — [Москва], 2005–2020. — URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007040001>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации – URL: <https://www.zakonrf.info/gk/ch1/>
3. Трудовой кодекс Российской Федерации – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34683/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/)

### **6.5. Интернет-ресурсы**

1. Федеральный образовательный портал «Российское образование» <https://edu.ru/>
2. Университетская библиотека Онлайн <https://biblioclub.ru/>
3. Электронно- библиотечная система «Лань» <https://e.lanbook.com/>
4. Электронное издательство ЮРАЙТ <https://urait.ru/?utm>
5. Электронно-библиотечная система ООО «Ай Пи Эр Медиа» (ЭБС «IPRbooks») <http://www.iprbookshop.ru/>

### **6.6. Иные источники**

1. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509684>
2. Филинов-Чернышев, Н. Б. Разработка и принятие управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Филинов-Чернышев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 338 с. — (Высшее образование). —



ISBN 978-5-534-17973-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534074>

3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510969>

#### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Для обеспечения учебного процесса по дисциплине Б1.В.ДВ.04.01 «Управление рисками», филиал располагает учебными аудиториями для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещениями для самостоятельной работы и помещениями для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Лекционные аудитории оснащены видеопроекционным оборудованием для проведения презентаций, а также средствами звуковоспроизведения; помещения для практических занятий укомплектованы учебной мебелью; библиотека располагает рабочими местами с доступом к электронным библиотечным системам и сети интернет. Все учебные аудитории оснащены компьютерным оборудованием и лицензионным программным обеспечением.